

24 de abril de 2020

## PROGRAMA DE PROTECCIÓN DE PAGO

### CÓMO CALCULAR LOS MONTOS MÁXIMOS DEL PRÉSTAMO SEGÚN EL TIPO DE EMPRESA

La Agencia Federal de Pequeños Negocios (SBA, por sus siglas en inglés), en consulta con el Departamento del Tesoro, suministra esta guía para ayudar a las empresas a calcular los costos salariales con el fin de determinar el monto que pueden solicitar mediante un préstamo del Programa de protección de pago (PPP, por sus siglas en inglés).

Los prestatarios y prestamistas pueden confiar en que la guía proporcionada en este documento es la interpretación realizada por la SBA de la Ley de ayuda, alivio y seguridad económica frente al coronavirus (CARES Act) y de las Normas Finales Provisionales del Programa de protección de pago. El Gobierno estadounidense no cuestionará las acciones de los prestamistas del PPP que se ajusten a esta guía<sup>1</sup> y a las Normas Finales Provisionales del PPP y cualquier otra norma posterior que esté vigente.

- 1. Pregunta:** Soy trabajador autónomo y no tengo empleados, ¿cómo calculo el monto máximo del préstamo PPP? (Tenga en cuenta que los montos de condonación o perdón del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo del préstamo que puede pedir si es trabajador autónomo, no tiene empleados y su domicilio principal está en los Estados Unidos, incluso si es contratista independiente o único propietario (pero no si es socio de una sociedad colectiva):

- **Paso 1:** Busque la ganancia neta de la línea 31 del Anexo C del Formulario 1040 del Servicio de Impuestos Internos (IRS, por sus siglas en inglés) de 2019 (si aún no ha presentado una declaración de 2019, complétela y calcule el valor). Si este monto es superior a \$100,000, redúzcalo a \$100,000. Si este monto es cero o menos, no reúne los requisitos para un préstamo PPP.
- **Paso 2:** Calcule la ganancia neta mensual promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
- **Paso 3:** Multiplique la ganancia neta mensual promedio del paso 2 por 2.5.
- **Paso 4:** Sume el monto pendiente de cualquier préstamo de desastre por daños económicos (EIDL, por sus siglas en inglés) otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto o anticipo conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

El Anexo C del Formulario 1040 del IRS de 2019 se debe entregar para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. También hay que entregar un Formulario 1099-MISC del IRS de 2019 en el que se detalle la compensación no laboral recibida (casilla 7), la factura, el estado de cuenta bancario o el libro de registro que demuestre que trabajó de

---

<sup>1</sup> Este documento no tiene la vigencia ni la validez de una ley, independientemente de la norma y los reglamentos en los que se basa.

forma autónoma en 2019 y facturas, estados bancarios o libros de registro de 2020 que demuestren que al 15 de febrero de 2020 se encontraba trabajando.

- 2. Pregunta:** Soy trabajador autónomo y tengo empleados, ¿cómo calculo el monto máximo del préstamo PPP (hasta diez millones de dólares)? (Tenga en cuenta que los montos de condonación del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo del préstamo que puede pedir si es trabajador autónomo y tiene empleados, incluso si es contratista independiente o único propietario (pero no si es socio de una sociedad colectiva):

- **Paso 1:** Calcule los costos salariales de 2019 sumando lo siguiente:
  - monto de ganancia neta consignada en la línea 31 del Anexo C del Formulario 1040 del IRS de 2019 (si aún no ha presentado una declaración de 2019, complétela y calcule el valor); si este monto es superior a \$100,000, redúzcalo a \$100,000 y si es inferior a cero, fije esta cantidad en cero;
  - salarios brutos y propinas del período 2019 pagados a los empleados con domicilio principal en los Estados Unidos; los montos se pueden calcular usando el Formulario 941 del IRS de 2019 para salarios y propinas sujetos a impuestos de Medicare (programa federal de seguro médico) (línea 5c, columna 1) de cada trimestre más cualquier contribución antes de impuestos del empleado para el seguro de salud u otros beneficios adicionales que no tributen los impuestos antes mencionados, restando cualquier monto pagado a cualquier empleado individual que supere los \$100,000 y cualquier monto pagado a cualquier empleado con domicilio principal fuera de los Estados Unidos;
  - contribuciones del empleador al seguro médico de los empleados por el período 2019 (parte de la línea 14 del Anexo C del Formulario 1040 del IRS atribuible al seguro médico);
  - contribuciones del empleador a planes de jubilación de los empleados por el período 2019 (línea 19 del Anexo C del Formulario 1040 del IRS); e
  - impuestos estatales y locales del empleador del período 2019 devengados sobre la compensación de los empleados, principalmente el impuesto estatal del seguro de desempleo (de los formularios estatales de información salarial trimestral).
- **Paso 2:** Calcule los costos salariales mensuales promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
- **Paso 3:** Multiplique los costos salariales mensuales promedio del paso 2 por 2.5.
- **Paso 4:** Sume el monto pendiente de cualquier préstamo EIDL otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

El Anexo C del Formulario 1040 del IRS de 2019, el Formulario 941 del IRS y el informe

trimestral de impuestos del seguro de desempleo de cada trimestre (o los registros equivalentes del procesador de sueldos o las declaraciones de salarios e impuestos del IRS), junto con la documentación de cualquier contribución por jubilación o seguro médico se deben entregar para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. Se debe entregar una declaración de salarios o documentación similar del período de pago que abarcó el 15 de febrero de 2020 para demostrar que usted operaba y tenía empleados en esa fecha.

- 3. Pregunta:** Soy trabajador autónomo y declaro mis ingresos en el Anexo F del Formulario 1040 del IRS. ¿Qué documentación debo presentar en lugar del Anexo C y cómo debe determinarse el monto máximo de mi préstamo (hasta diez millones de dólares)?

**Respuesta:** Los agricultores autónomos (es decir, los que declaran sus ganancias agrícolas netas en los Anexos 1 y F del Formulario 1040 del IRS) deben utilizar el Anexo F, en lugar del Anexo C, y las ganancias agrícolas netas de la línea 34 del Anexo F se deben utilizar para determinar el monto del préstamo, en lugar de las ganancias netas de la línea 31 del Anexo C. Por lo demás, el cálculo es el mismo que el de los que presentan el Anexo C. Los Anexos 1 y F del Formulario 1040 del IRS de 2019 deben incluirse con la solicitud de préstamo.

- 4. Pregunta:** ¿Cómo solicitan las sociedades colectivas los préstamos PPP y cómo se calcula su monto máximo (hasta diez millones de dólares)? ¿Deben incluirse los ingresos del trabajo autónomo de los socios en la solicitud de préstamo PPP a nivel de entidad comercial o en solicitudes de préstamo PPP por separado para cada socio? (Tenga en cuenta que los montos de condonación del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Se debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo que se puede pedir para sociedades colectivas (los ingresos por trabajo autónomo de los socios se deben incluir en la solicitud de préstamo PPP; los socios individuales no pueden solicitar préstamos PPP por separado):

- **Paso 1:** Calcule los costos salariales de 2019 sumando lo siguiente:
  - Anexo K-1 2019 (Formulario 1065 del IRS). Ganancias netas del trabajo autónomo de socios comanditados con domicilio en los Estados Unidos que tributen el impuesto sobre el trabajo autónomo; el monto se debe calcular de la casilla 14a (menos cualquier deducción de gastos de la sección 179 reclamada, gastos societarios reclamados y no reembolsados, así como costos de agotamiento reclamados en activos de petróleo y gas) multiplicadas por 0.9235<sup>2</sup>, hasta \$100,000 por socio (si no se han presentado los anexos de 2019, complételos);

---

<sup>2</sup> Este tratamiento o procedimiento sigue el cómputo del impuesto de trabajo autónomo de la línea 4 del Anexo SE, Sección A, del Formulario 1040 del IRS y elimina la parte del «empleador» correspondiente al impuesto sobre el trabajo autónomo, de manera acorde con el modo en que se determinan los costos salariales de los empleados de la sociedad.

- salarios brutos y propinas del período 2019 pagados a los empleados con domicilio principal en los Estados Unidos, si correspondiera; los montos se pueden calcular usando el Formulario 941 del IRS de 2019 para salarios y propinas sujetos a impuestos de Medicare (línea 5c, columna 1) de cada trimestre más cualquier contribución antes de impuestos del empleado para el seguro de salud u otros beneficios adicionales que no tributen los impuestos antes mencionados, restando cualquier monto pagado a cualquier empleado individual que supere los \$100,000 y cualquier monto pagado a cualquier empleado con domicilio principal fuera de los Estados Unidos;
  - contribuciones del empleador al seguro médico de los empleados por el período 2019, si correspondiera (parte de la línea 19 del Formulario 1065 del IRS atribuible al seguro médico);
  - contribuciones del empleador a planes de jubilación de los empleados por el período 2019, si correspondiera (línea 18 del Formulario 1065 del IRS); y
  - impuestos estatales y locales del empleador del período 2019 devengados sobre la compensación de los empleados, principalmente el impuesto estatal del seguro de desempleo (de los formularios estatales de información salarial trimestral), si correspondiera.
- **Paso 2:** Calcule los costos salariales mensuales promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
  - **Paso 3:** Multiplique los costos salariales mensuales promedio del paso 2 por 2.5.
  - **Paso 4:** Sume todo monto pendiente de cualquier préstamo EIDL otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

Se debe entregar el Formulario 1065 del IRS de 2019 (incluido el Anexo K-1) y otra documentación de respaldo relevante si la sociedad tiene empleados, incluso el Formulario 941 del IRS de 2019 y el informe trimestral de impuestos del seguro de desempleo de cada trimestre (o los registros equivalentes del procesador de sueldos o las declaraciones de salarios e impuestos del IRS), junto con los registros de cualquier contribución por jubilación o seguro médico para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. Si la sociedad colectiva tiene empleados, se debe entregar una declaración de salarios o documentación similar del período de pago que abarcó el 15 de febrero de 2020 para demostrar que la sociedad operaba y tenía empleados en esa fecha. Si la sociedad no tiene empleados, se debe entregar facturas, estados de cuenta bancarios o libros de registro que establezcan que la sociedad operaba al 15 de febrero de 2020.

5. **Pregunta:** ¿Cómo se calcula el monto máximo del préstamo PPP para sociedades anónimas de tipo S y C (hasta diez millones de dólares)? (Tenga en cuenta que los montos de condonación del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Se debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo que se puede pedir para sociedades anónimas, incluidas las de tipo S y C:

- **Paso 1:** Calcule los costos salariales de 2019 sumando lo siguiente:
  - salarios brutos y propinas del período 2019 pagados a los empleados con domicilio principal en los Estados Unidos; los montos se pueden calcular usando el Formulario 941 del IRS de 2019 para salarios y propinas sujetos a impuestos de Medicare (línea 5c, columna 1) de cada trimestre más cualquier contribución antes de impuestos del empleado para el seguro de salud u otros beneficios adicionales que no tributen los impuestos antes mencionados, restando cualquier monto pagado a cualquier empleado individual que supere los \$100,000 y cualquier monto pagado a cualquier empleado con domicilio principal fuera de los Estados Unidos;
  - contribuciones del empleador al seguro médico de 2019 (parte de la línea 24 del Formulario 1120 del IRS o línea 18 del Formulario 1120-S del IRS atribuible al seguro médico);
  - contribuciones del empleador a planes de jubilación por el período 2019 (línea 23 del Formulario 1120 del IRS o línea 17 del Formulario 1120-S del IRS); y
  - impuestos estatales y locales del empleador del período 2019 devengados sobre la compensación de los empleados, principalmente el impuesto estatal del seguro de desempleo (de los formularios estatales de información salarial trimestral).
- **Paso 2:** Calcule los costos salariales mensuales promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
- **Paso 3:** Multiplique los costos salariales mensuales promedio del paso 2 por 2.5.
- **Paso 4:** Sume el monto pendiente de cualquier préstamo EIDL otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

Se debe entregar el Formulario 941 del IRS de 2019 de la sociedad anónima y el informe trimestral de impuestos del seguro de desempleo de cada trimestre (o los registros equivalentes del procesador de sueldos o las declaraciones de salarios e impuestos del IRS), junto con la declaración de impuestos de la sociedad (Formularios 1120 o 1120-S del IRS) u otra documentación de cualquier contribución por jubilación y seguro médico para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. Se debe entregar una declaración de salarios o documentación similar del período de pago que abarcó el 15 de febrero de 2020 para demostrar que usted operaba y tenía empleados en esa fecha.

- 6. Pregunta:** ¿Cómo se calcula el monto máximo del préstamo PPP para organizaciones sin fines de lucro<sup>3</sup> que reúnen los requisitos (hasta diez millones de dólares)? (Tenga en cuenta que los montos de condonación del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Se debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo que se puede pedir para organizaciones sin fines de lucro que reúnen los requisitos (consulte la

---

<sup>3</sup> Una «organización sin fines de lucro» es una organización descrita en el artículo 501(c)(3) del Código de Impuestos Internos de 1986 que está exenta de impuestos conforme al artículo 501(a) de dicho Código.

siguiente pregunta para las instituciones religiosas sin fines de lucro que reúnen los requisitos):

- **Paso 1:** Calcule los costos salariales de 2019 sumando lo siguiente:
  - salarios brutos y propinas del período 2019 pagados a los empleados con domicilio principal en los Estados Unidos; los montos se pueden calcular usando el Formulario 941 del IRS de 2019 para salarios y propinas sujetos a impuestos de Medicare (línea 5c, columna 1) de cada trimestre más cualquier contribución antes de impuestos del empleado para el seguro de salud u otros beneficios adicionales que no tributen los impuestos antes mencionados, restando cualquier monto pagado a cualquier empleado individual que supere los \$100,000 y cualquier monto pagado a cualquier empleado con domicilio principal fuera de los Estados Unidos;
  - contribuciones del empleador al seguro médico por el período 2019 (parte de la línea 9 de la Parte IX del Formulario 990 del IRS atribuible al seguro médico);
  - contribuciones del empleador a planes de jubilación por el período 2019 (línea 8 de la Parte IX del Formulario 990 del IRS); y
  - impuestos estatales y locales del empleador del período 2019 devengados sobre la compensación de los empleados, principalmente el impuesto estatal del seguro de desempleo (de los formularios estatales de información salarial trimestral).
- **Paso 2:** Calcule los costos salariales mensuales promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
- **Paso 3:** Multiplique los costos salariales mensuales promedio del paso 2 por 2.5.
- **Paso 4:** Sume el monto pendiente de cualquier préstamo EIDL otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

Se debe entregar el Formulario 941 del IRS de 2019 de la organización sin fines de lucro y el informe trimestral de impuestos del seguro de desempleo de cada trimestre (o los registros equivalentes del procesador de sueldos o las declaraciones de salarios e impuestos del IRS), junto con la Parte IX del Formulario 990 presentado u otra documentación de cualquier contribución por jubilación y seguro médico para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. Se debe entregar una declaración de salarios o documentación similar del período de pago que abarcó el 15 de febrero de 2020 para demostrar que usted operaba y tenía empleados en esa fecha. Las organizaciones sin fines de lucro elegibles que no presentan un Formulario 990 del IRS, generalmente aquellas con ingresos brutos menores a \$50,000, deberían ver la siguiente pregunta.

7. **Pregunta:** ¿Cómo se calcula el monto máximo del préstamo PPP para instituciones religiosas sin fines de lucro, organizaciones de veteranos y empresas tribales que reúnen los requisitos (hasta diez millones de dólares)? (Tenga en cuenta que los montos de condonación del préstamo PPP dependerán, en parte, del monto total de gastos durante el período de ocho semanas posterior al primer desembolso del préstamo PPP).

**Respuesta:** Se debe usar la siguiente metodología para calcular el monto máximo que se puede pedir para instituciones religiosas sin fines de lucro que reúnen los requisitos, organizaciones de veteranos y empresas tribales:

- **Paso 1:** Calcule los costos salariales de 2019 sumando lo siguiente:
  - salarios brutos y propinas del período 2019 pagados a los empleados con domicilio principal en los Estados Unidos; los montos se pueden calcular usando el Formulario 941 del IRS de 2019 para salarios y propinas sujetos a impuestos de Medicare (programa federal de seguro médico) (línea 5c, columna 1) de cada trimestre más cualquier contribución antes de impuestos del empleado para el seguro de salud u otros beneficios adicionales que no tributen los impuestos antes mencionados, restando cualquier monto pagado a cualquier empleado individual que supere los \$100,000 y cualquier monto pagado a cualquier empleado con domicilio principal fuera de los Estados Unidos;
  - contribuciones del empleador al seguro médico por el período 2019;
  - contribuciones del empleador a planes de jubilación por el período 2019; e
  - impuestos estatales y locales del empleador del período 2019 devengados sobre la compensación de los empleados, principalmente el impuesto estatal del seguro de desempleo (de los formularios estatales de información salarial trimestral).
- **Paso 2:** Calcule los costos salariales mensuales promedio (divida la cantidad del paso 1 por 12).
- **Paso 3:** Multiplique los costos salariales mensuales promedio del paso 2 por 2.5.
- **Paso 4:** Sume todo monto pendiente de cualquier préstamo EIDL otorgado entre el 31 de enero de 2020 y el 3 de abril de 2020 que procure refinanciar, menos el monto de cualquier adelanto conforme a un préstamo COVID-19 EIDL (porque no tiene que devolverlo).

Se debe entregar el Formulario 941 del IRS de 2019 de la entidad y el informe trimestral de impuestos del seguro de desempleo de cada trimestre (o los registros equivalentes del procesador de sueldos o las declaraciones de salarios e impuestos del IRS), junto con la documentación de cualquier contribución por jubilación y seguro médico para justificar el monto del préstamo PPP solicitado. Se debe entregar una declaración de salarios o documentación similar del período de pago que abarcó el 15 de febrero de 2020 para demostrar que usted operaba y tenía empleados en esa fecha.

- 8. Pregunta:** Soy propietario de una LLC [Sociedad de Responsabilidad Limitada o SRL en español]. ¿Qué instrucciones se aplican a mi caso?

**Respuesta:** Las LLC deben seguir las instrucciones que se aplican a su situación de declaración de impuestos, por ejemplo, si presentan declaraciones impositivas como único propietario, sociedad colectiva o sociedad anónima.

**9. Pregunta:** ¿Qué otra documentación se puede proporcionar para justificar el monto del préstamo PPP solicitado?

**Respuesta:** Se pueden utilizar los formularios W-2 y W-3 del IRS o los informes de los procesadores de sueldos, incluidos los informes de impuestos trimestrales y anuales, en lugar del Formulario 941 del IRS. Además, las empresas muy pequeñas que presentan un Formulario 944 anual en lugar de un Formulario 941 trimestral deberían basarse en el Formulario 944 del IRS y presentarlo. De manera similar, se pueden usar los registros de un administrador de planes de jubilación para documentar las contribuciones de jubilación del empleador, mientras que los registros de una compañía de seguro médico o de un tercero administrador de un plan de seguro propio pueden documentar las contribuciones al seguro médico del empleador.